Essentiële-informatiedocument

Centifolia

Part N (EUR) - ISIN: FR0013294253

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Productnaam : Centifolia

Naam van de ontwikkelaar : DNCA FINANCE

ISIN : FR0013294253

De website van de Ontwikkelaar : www.dnca-investments.com

Telefoonnr.: Voor meer informatie, bel +33 1 58 62 55 00

Dit product wordt beheerd door DNCA Finance, erkend in Frankrijk onder nr. GP00030 en gereglementeerd door de Autorité des marchés financiers.

Aan dit product is in Frankrijk vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers. Meer informatie is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij: www.dnca-investments.com.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument : 13/05/2025

Wat is dit voor een product?

TYPE

Het product is een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) in de juridische vorm van een Fonds Commun de Placement (FCP) naar Frans recht.

LOOPTIJD

Het product heeft geen looptijd, hoewel het is gecreëerd voor een termijn van 99 jaar. Het product kan echter worden ontbonden door liquidatie of fusie met een ander product onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in het productreglement en in overeenstemming met de wettelijke vereisten.

DOELSTELLINGEN

De beleggingsdoelstelling is om beter te presteren dan de CAC 40-index berekend op basis van herbelegde dividenden over de aanbevolen beleggingshorizon, in het bijzonder door aandelen te selecteren die voldoen aan maatschappelijk verantwoorde beleggingscriteria.

Het initiële beleggingsuniversum bestaat uit alle Franse aandelen met een marktkapitalisatie van meer dan €100 miljoen en een free float van meer dan €10 miljoen (Franse bedrijven met een marktkapitalisatie van minder dan €1 miljard zijn beperkt tot 20% van het nettovermogen van het fonds). Effecten die niet in Frankrijk zijn gevestigd, maar wel zijn opgenomen in de SBF 120-index, komen ook in aanmerking (het aandeel van bedrijven met hun statutaire zetel buiten Frankrijk is beperkt tot 10% van het nettovermogen van het fonds). Het beleggingsuniversum van het product omvat dus ongeveer 500 aandelen. De extrafinanciële analyse wordt uitgevoerd op de aandelen die uit dit beleggingsuniversum zijn geselecteerd. Dit initiële beleggingsuniversum sluit aandelen uit die het onderwerp zijn van controverse of ernstige schendingen van ESG-principes zonder corrigerende maatregelen. Het product voldoet aan de criteria voor verantwoord beheer. Bij het beleggingsproces en de selectie van alle effecten in de portefeuille wordt rekening gehouden met een interne beoordeling van de verantwoordelijkheid van bedrijven (aandeelhoudersverantwoordelijkheid, sociale, maatschappelijke en milieuverantwoordelijkheid) op basis van een eigen financieel analysemodel. Het ratingproces wordt beperkt door de betrouwbaarheid van de gepubliceerde gegevens, die gebaseerd is op de geloofwaardigheid en controle van de niet-financiële verslaggeving van bedrijven. De beheermaatschappij past een "best in universe"-benadering toe die erop gericht is de emittenten met de beste extrafinanciële ratings in hun beleggingsuniversum te selecteren, ongeacht hun activiteitensector, wat resulteert in een vermindering van het oorspronkelijke universum met ten minste 20% en het mogelijk maakt om het "Verantwoorde" universum te definiëren. Er wordt een extrafinanciële analyse uitgevoerd op ten minste 90% van de emittenten in de portefeuille.

Het beleggingsproces bestaat uit drie fasen: (i) selectie van het universum op basis van een dubbele financiële en extrafinanciële benadering, (ii) structurering van de portefeuille op basis van een macro-economische benadering en (iii) fundamentele analyse rekening houdend met ESG-criteria en de waardering van de geselecteerde instrumenten. Om de beheerdoelstelling te bereiken, is de beleggingsstrategie van het product gebaseerd op discretionair beheer, door middel van een beleid van aandelenselectie dat er niet op is gericht de benchmark te dupliceren. De belangrijkste beleggingscriteria zijn de marktwaardering, de financiële structuur van het bedrijf, de huidige en verwachte rendementen, de managementkwaliteiten en de marktpositionering van het bedrijf. De economische sectoren waarop de beheerder zich richt zijn niet beperkt, met inbegrip van nieuwe technologieaandelen. De beheerder concentreert zijn beleggingen op effecten waarvan de aandelenkoers naar zijn mening niet de werkelijke waarde weerspiegelt en waarvan hij het neerwaartse risico beperkt acht. Ten minste 75% van het Fonds is belegd in effecten die in aanmerking komen voor PEA. Ten minste 60% van het nettovermogen van het Fonds is blootgesteld aan Franse aandelen van eender welke kapitalisatie, met inbegrip van aandelen van bedrijven met een marktkapitalisatie van minder dan €1 miljard, tot een limiet van 20% van het nettovermogen. Maximaal 10% van het nettovermogen kan worden belegd in aandelen van bedrijven die hun statutaire zetel buiten Frankrijk hebben (inclusief aandelen van bedrijven in opkomende landen). Voor de rest van de activa mag het product tot 25% van zijn nettoactiva beleggen in vastrentende instrumenten uit landen van de Europese Unie (obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten en geldmarktinstrumenten) in de categorie "investment grade", d.w.z. met een rating van meer dan A-3 voor de korte termijn of BBB- voor de lange termijn volgens Standard & Poor's, bijvoorbeeld, of die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beschouwd. Deze instrumenten kunnen echter ook worden geselecteerd uit de categorie 'speculatief' of zonder rating, tot een limiet van 5% van het nettovermogen.

Het fonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen of aandelen van ICBE's en/of algemene beleggingsfondsen.

Het Fonds handelt niet in derivaten. Het Fonds kan echter beleggen in effecten met ingesloten derivaten voor afdekkingsdoeleinden en/of blootstelling en/of renterisico.

Het Product wordt actief beheerd. De index wordt a posteriori gebruikt als indicator voor prestatievergelijking. De beheerder kan naar eigen goeddunken en zonder bijzondere beperkingen al dan niet beleggen in effecten die deel uitmaken van de benchmark.

De eenheid kapitaliseert inkomsten.

Retailbeleggersdoelgroep

Het product is geschikt voor particuliere beleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen verdragen en die geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten groeien en die hun belegging 5 jaar willen aanhouden.

Overige informatie

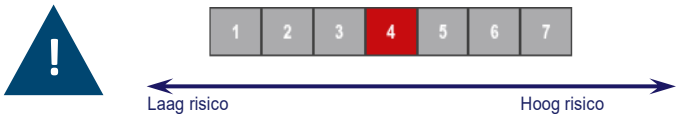
De Bewaarder is Crédit Industriel et Commercial (CIC).

U kunt het prospectus, de jaarverslagen en de laatste periodieke documenten, evenals alle andere praktische informatie over het Product verkrijgen bij de beheermaatschappij: DNCA Finance op 19 Place Vendôme 75001 Parijs of op dnca@dnca-investments.com.

De netto-inventariswaarde van het Product is beschikbaar op www.dnca-investments.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar.

Het risico kan aanzienlijk verschillend zijn als u in een vroeg stadium uitstapt, en u kunt minder terugkrijgen.

De synthetische risico-indicator geeft aan hoe risicovol dit product is in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De essentiële risico's van het Product bestaan in de mogelijke waardevermindering van de effecten waarin het Product is belegd.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7, d.w.z. een gemiddeld risico..

Hiermee worden de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau ingeschat en slechte marktomstandigheden zouden van invloed kunnen zijn op ons vermogen om u te betalen.

Andere significante risico's waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risico-indicator: liquiditeitsrisico en operationeel risico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Wat u ontvangt, hangt af van de markttrends en hoe lang u het Product aanhoudt.

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 €		Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 5 jaar
SCENARIO'S	Eris geen minimaal gegarandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	6 260 €	1 460 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,40 %	-31,90 %
Ongunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	7 320 €	8 210 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,80 %	-3,90 %
Gematigd	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	10 710 €	11 630 €
	Gemiddeld rendement per jaar	7,10 %	3,10 %
Gunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	14 960 €	14 960 €
	Gemiddeld rendement per jaar	49,60 %	8,40 %

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen oktober 2015 en oktober 2020..
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juli 2018 en juli 2023..
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen mei 2019 en mei 2024..

Wat gebeurt er als DNCA Finance niet kan uitbetalen?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die losstaan van DNCA Finance. Als DNCA Finance in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het Product die door de bewaarder worden aangehouden. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder van die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. ;
- EUR 10 000 is belegd.

Belegging van : 10 000 €	Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 5 jaar
Totale kosten	348 €	1 111 €
Effect van de kosten per jaar *	3,50 %	1,90 % elk jaar

*De kosten per jaar illustreren hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen beleggingshorizon, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,00 % voor kosten en 3,10 % na kosten..

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding en het bedrag van 100% van de kosten. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in-of uitstap		Alsu uitstaptna 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 2,00 % van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze Belegging. D it is het maximum dat u zult betalen. De persoon die u het Product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen..	tot 200 €
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product..	0 €
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	1,40 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar..	140 €
Transactiekosten	0,01 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het productaan-en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan-en verkopen..	1 €
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van de positieve resultaten na aftrek van kosten boven de CAC 40 berekend met herbelegde dividenden. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van de prestaties van je belegging. De geschatte totale kosten hierboven omvatten het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar.	7 €

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar

Terugkoopaanvragen voor deelnemingsrechten worden dagelijks uiterlijk om 12.30 uur ontvangen en dagelijks uitgevoerd.

De aanbevolen houdperiode is vastgesteld op basis van de activaklasse, de beleggingsstrategie en het risicoprofiel van het product om het in staat te stellen zijn beleggingsdoelstelling te bereiken en tegelijkertijd het risico op verliezen te minimaliseren.

Je kunt je belegging op elk moment voor het einde van de aanbevolen houdperiode geheel of gedeeltelijk aflossen of voor een langere periode aanhouden. Er worden geen boetes in rekening gebracht voor vervroegde aflossingen. Als u echter verzoekt om aflossing vóór het einde van de aanbevolen houdperiode, is het mogelijk dat u minder ontvangt dan verwacht.

Het product heeft een aflossingslimiet "Gates", zoals beschreven in het prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor elke klacht over het Product kunt u een schriftelijk verzoek met een beschrijving van het probleem sturen per e-mail naar service.conformite@dnca-investments.com of per post naar het volgende adres: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Parijs.

Andere nuttige informatie

Het Product bevordert milieu- of sociale en governancecriteria (ESG-criteria) in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 inzake duurzaamheidsverslaggeving in de financiële sector (de "SFDR-verordening").

Meer gedetailleerde informatie over dit product, zoals het prospectus, de reglementen en de laatste jaar- en halfjaarverslagen, evenals de in het verleden behaalde resultaten, kunnen kosteloos worden verkregen bij de beheermaatschappij.

Als dit Product wordt gebruikt als rekeneenheid in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon bij een schadeclaim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of enige andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.